2. pielikums informatīvajam ziņojumam "Par Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas Kukuļošanas apkarošanas starptautiskajos biznesa darījumos darba grupas 2. fāzes Latvijas novērtējuma ziņojumā izteikto rekomendāciju izpildes novērtējumu"

**Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Atbilstības kontroles departamenta veiktās pārbaudes bankās 2016-2017 (atbilstoši EBA uzraudzības funkciju metodoloģijai)**

**Lietotie saīsinājumi**

AKD - Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Atbilstības kontroles departaments

EBA – Eiropas Banku iestāde

FKTK – Finanšu un kapitāla tirgus komisija

NILLTFN – Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana

| **Nr** | **Uzraudzības metode**  **EBA metodoloģija** | **EBA skaidrojums par pārbaudes būtību** | **Latvijas banku NILLTFN atbilstības uzraudzībai pielietotie pārbaužu veidi un metodes** | **2016. gada rezultāti** | **2017. gada rezultāti** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | **Plānotā klātienes pārbaude** | Visaptveroša/ pilna apjoma klātienes pārbaude par uzņēmuma sistēmām un kontroles pasākumiem NILLTFN jomā, kas ir saskaņā ar uz risku balstītu pieeju.  Šī pārbaude ietver uzņēmuma politiku un procedūru pārbaudi un to ieviešanas novērtējumu, cita starpā paredzot intervijas ar atbildīgajiem darbiniekiem, sistēmu, ar kurām tiek nodrošināta atbilstība NILLTFN jomā, testēšanu, riska izvērtējuma un klientu lietu pārbaudi. | 1.Klātienes pilnā pārbaude  2.Plānotā klātienes mērķa pārbaude | Klātienes pilnā pārbaude: **3** | Klātienes pilnā pārbaude: **4** |
| 2. | **Speciāla *(ad hoc)* klātienes pārbaude** | Klātienes pārbaude, kas ir visaptveroša vai fokusēta uz kādu konkrēta jautājuma izvērtēšanu attiecībā uz uzņēmuma politikām un procedūrām un šīs pārbaudes veikšanu ir izraisījis kāds specifisks notikums, piemēram, anonīmā iekšējā ziņošana, publiski izskanējuši apgalvojumi par pārkāpumiem (piemēram, informācija par Panamas papīriem), jaunu NILLTF tipoloģiju atklāšana, konstatēti pārkāpumi citā pārbaudē (piemēram, plašāks iekšējās kontroles sistēmas izvērtējums) vai rezultāti, kas iegūti no NILLTFN anketām. | 1.Klātienes mērķa pārbaude pēc nepieciešamības, ko nosaka sekojoši iemesli:  - citas finanšu iestādes pārbaudes ietvaros AKD iegūtā informācija  - publiskā informācija,  - info no drošības un tiesībsargājošām iestādēm;  - citi ārējie pieprasījumi starptautiskās sadarbības ietvaros (caur Egmont grupu, ko nodod Kontroles dienests)  - citi signāli par iespējamiem trūkumiem | Klātienes mērķa pārbaude: **2** | Klātienes mērķa pārbaude: **2** |
| 3. | **Plānota neklātienes pārbaude** | Visaptveroša/pilna apjoma pārbaude neklātienē par uzņēmuma NILLTFN sistēmām un kontroles pasākumiem, pamatojoties uz rakstisku politiku un procedūru un riska novērtējuma izvērtējumu. Neklātienes pārbaudes tiek plānotas, pamatojoties uz risku balstītu pieeju, un parasti neietver politiku un procedūru ieviešanas testēšanu. | 1.Neklātienes pilnā normatīvās atbilstības pārbaude, ko veic FKTK  2.Neklātienes pārbaude, ko veic ārējais audits (regulārās pārbaudes reizi 18 mēnešos) – pēc FKTK noteikumu Nr. 234. papildināšanas | Regulārās pārbaudes uzraugot Administratīvo līgumu ietvaros noteikto korektīvo pasākumu izpildi - **37**  Banku iesniegto iekšējo normatīvu atbilstības izvērtējums - **21** | Regulārās pārbaudes uzraugot Administratīvo līgumu ietvaros noteikto korektīvo pasākumu izpildi - **75**  Banku iesniegto iekšējo normatīvu atbilstības izvērtējums - **91** |
| 4. | **Speciālā (ad hoc) neklātienes pārbaude** | Neklātienes pārbaude, kas ir visaptveroša vai fokusēta uz kāda konkrēta jautājuma izvērtēšanu attiecībā uz uzņēmuma politikām un procedūrām un šīs pārbaudes veikšanu ir izraisījis kāds specifisks notikums, piemēram, anonīmā iekšējā ziņošana, publiski izskanējuši apgalvojumi par pārkāpumiem (piemēram, informācija par Panamas papīriem), jaunu NILLTF tipoloģiju atklāšana, konstatēti pārkāpumi citā pārbaudē (piemēram, plašāks iekšējās kontroles sistēmas izvērtējums) vai rezultāti, kas iegūti no NILLTFN anketām. | 1. Neklātienes mērķa pārbaude, ko veic FKTK, un, ko nosaka sekojoši iemesli:  - citas finanšu iestādes pārbaudes ietvaros AKD iegūtā informācija  - publiskā informācija,  - info no drošības un tiesībsargājošām iestādēm;  - citi ārējie pieprasījumi starptautiskās sadarbības ietvaros (caur Egmont grupu, ko nodod Kontroles dienests)  - banku iesniegtie pašnovērtējuma anketu dati  - citi signāli par iespējamiem trūkumiem  2. Neklātienes mērķa pārbaude, ko veic ārējais audits | Amatpersonu atbilstība: **2**  Inovāciju izvērtējums: **5**  Neklātienes mērķa pārbaude, ko veic FKTK: **8** | Amatpersonu atbilstība: **29**  Inovāciju izvērtējums: **11**  Neklātienes mērķa pārbaude, ko veic FKTK: **6**  Neklātienes mērķa pārbaude, ko veic ārējais audits - **1** |
| 5. | **Pieprasījumi NILLTFN jomā** | Regulāri vai speciāli kvantitatīvo datu pieprasījumi uzņēmumiem saistībā ar galvenajiem NILLTF riska indikatoriem. Pieprasījumi NILLTFN jomā atšķiras no klātienes pārbaudēm ar to, ka tie bieži ir automatizēti un nav visaptveroši. Pieprasījumu mērķis ir palīdzēt uzraugam iegūt labāku izpratni par sektoram piemītošajiem NILLTF riskiem, nevis lai veiktu konkrēta uzņēmuma NILLTFN sistēmu un kontroles pasākumu pietiekamības novērtējumu. | 1.Regulārie riska pārskati (atbilstoši FKTK noteikumiem Nr. 154) | Regulārās atskaites: **61** | Regulārās atskaites:**117** |
| 6. | **Tematiskās pārbaude** | Vairāku uzņēmumu, bieži no viena sektora, klātienes vai neklātienes pārbaude, kas tiek fokusēta uz vienu vai dažu specifisku jautājumu izvērtēšanu attiecībā uz uzņēmumu NILLTFN sistēmām un kontroles pasākumiem, piemēram, darījumu uzraudzību vai veiktajiem pasākumiem attiecībā uz politiski nozīmīgām personām (PEP). Tematiskās pārbaudes palīdz uzraugiem iegūt labāku izpratni par atsevišķu NILLTF risku pārvaldību sektorā vai atsevišķos uzņēmos. | 1.Anketas, kas izsūtītas par konkrētu tēmu (tematiskās horizontālās pārbaudes, arī jaunu normatīvo prasību izpilde, inovācijas, jauni riski tirgū, un tml.), | Tematiskie pieprasījumi: **23** | Tematiskie pieprasījumi: **185** |

Tieslietu ministrs Dzintars Rasnačs

Kā atsevišķa NILLTFN atbilstības pilnās pārbaudes metode ir izmantotas ASV NILLTFN atbilstības konsultantu veiktās audita pārbaudes, kuras tvērums (*scope*) tika saskaņots ar FKTK. FKTK tika darīti pieejami ziņojumi par audita rezultātiem un rekomendācijas konstatēto trūkumu novēršanai. Pamatojoties uz rekomendācijām, bankas izstrādāja pasākumu plānus, kuru izpildi uzrauga FKTK, vērtējot veikto pasākumu atbilstību laika grafikam un audita prasībām. Minēto audita pārbaužu ietvaros tika saņemti ziņojumi par NILLTFN atbilstību, kas aptvēra– **10** bankas (2016. gadā) un **2** bankas (2017. gadā)